Приложение 12

Таблица 13

Описание контрольных процедур и последовательность контрольных операций (фрагмент)[[1]](#footnote-1)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Этапконтроля | Содержаниеэтапа | Группа рисков | Информация, подлежащая проверке | Контрольные процедуры |
| А3411.Маркетинговыйконтроль | А3411.1.Контроль и анализ рынка лизинговых услуг | Группа 5. Риски, генерируемые внутри лизинговой компании | Внутренние и внешние маркетинговые исследования, затратные регистры, отзывы клиентов | * анализ динамики продаж по сравнению с плановыми данными, по отдельным видам продукции, по отдельным регионам, по сегментам потребителей и т.д.;
* сравнение доли фирмы на рынке с позициями конкурентов;
* анализ соотношения между затратами на маркетинг и продажи;
* проведение интервью с сотрудниками отдела продаж, руководством;
* анализ лояльности клиентов
 |
| А3412. Контрольлизинговыхсделок | А3412.1.Контроль и анализфинансовогоположениясубъектовлизинговойсделки | Группа 1. Технологические иорганизационные рискипредмета лизингаГруппа 2. Риски последующейпотери ценности предметализинговой сделкиГруппа 3. Клиентские рискиГруппа 4. Риски заёмногофинансирования,привлекаемого под лизинговыесделки | Заявка (бизнес-план) лизингополучателя, прайс- листы поставщиков, клиентские досье, расчёты рисков и финансовых показателей лизингополучателей, проформы лизингового, кредитного договоров, договора купли-продажи | * обзор первичных документов/договоров;
* анализ технико-экономического обоснования использования предмета лизинга;
* контроль отсутствия противоречия между различными источниками информации с целью подтверждения достоверности исходных данных;
* анализ рисков и финансовых показателей лизингополучателя, проверка их соответствия установленным лизингодателем лимитам;
* проверка добросовестности, качества и цен поставляемой продукции и финансового положения поставщиков;
* утверждение и визирование руководством сделок свыше определённых лимитов, операций по выбору и одобрению поставщиков;
* сопоставление планируемой процентной ставки по лизинговой сделке с аналогичными договорами и проверка её корреляции с банковским процентом по заёмному финансированию
 |
| А3412.2.Контроль законности сделки | Группа 2. Риски последующей потери ценности предмета лизинговойГруппа 5. Риски, генерируемые внутри лизинговой компании | Лизинговые, кредитные и страховые договоры, договоры купли-продажи и залога, гарантии, поручительства | * экспертиза лизинговых и сопутствующих договоров на предмет их соответствия российскому законодательству;

-проверка включения всех существенных условий по лизинговой сделке в договоры;* анализ информации баз данных налоговых, судебных органов и прочих официальных источников;
* визуальная проверка наличия подписей, нотариального заверения документов
 |
| А3413. Контроль поставки и учета лизингового имущества | А3413.1.Контрольполноты иправильностидокументирования операциипоставки | Группа 1. Технологические и организационные риски предмета лизинга Группа 5. Риски, генерируемые внутри лизинговой компании | Лизинговые договоры, договоры купли-продажи, акты о приемке-передаче, свидетельство о регистрации права собственности | * проведение инвентаризации предмета лизинга на этапах поставки и передачи лизингополучателю в рамках физического контроля;
* сопоставление графиков покупки и поставки лизингополучателю предмета лизинга с фактическими датами
 |

1. Авторская таблица [↑](#footnote-ref-1)